

1

什麼是洗錢

- 洗錢就是「清洗黑錢」，是指將各種特定犯罪不法所得，以各種手段掩飾、隱匿而使犯罪所得在形式上合法的行為，並避免被追查。而在我國，以下行為也會被認定為洗錢：

收受、持有或使用他人之特定犯罪所得

使用自己之特定犯罪所得與他人進行交易(113.7.16洗錢防制法修正)

目的：

- ✓ 避免執法（司法）機關追查出重大犯罪。
- ✓ 安全享受因重大犯罪所得之不法財產。
- ✓ 犯罪所得再次運用於犯罪



高雄警破獲無人水房！2年洗錢120億

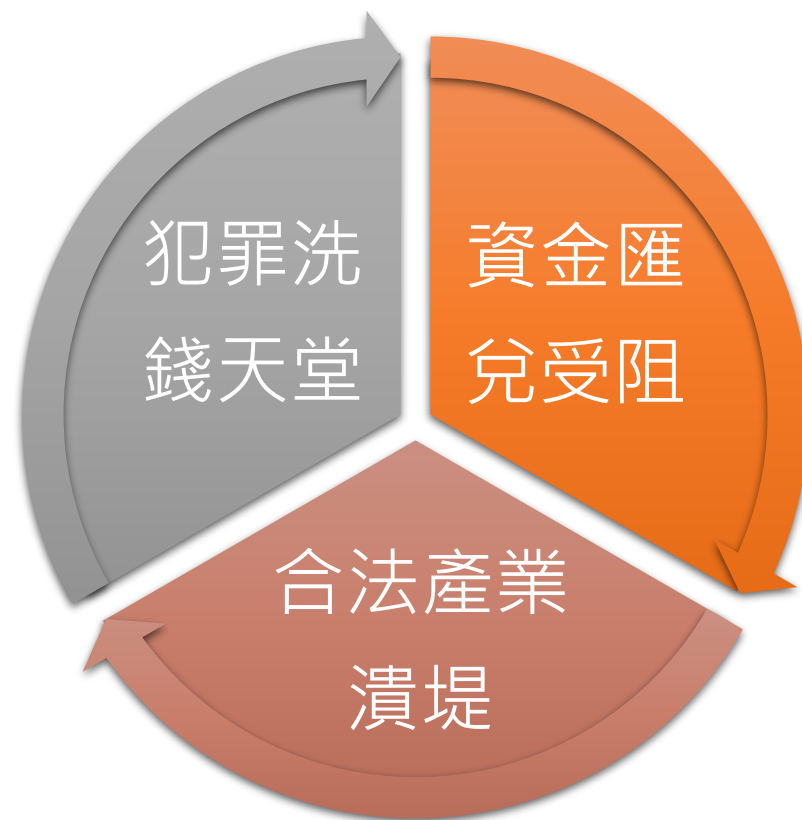
2024/09

- 高雄市警察局刑事警察大隊近日成功破獲一宗無人洗錢機房案件。李姓主嫌利用網路徵才和招募親友的方式，承諾「高薪、輕鬆、免經驗」的工作機會，吸引大量人手協助境外賭博和詐欺集團進行非法金流轉帳，該集團通過層層轉帳及自動化程式，成功避開警方的追蹤，並在2年間從中抽成牟利。其洗錢金額高達9兆越南盾，換算成新台幣約為120億元，並從中獲取超過8000萬元的非法收益。

2

洗錢防制做不好的影響

吸引犯罪份子從事諸如詐騙、毒品、人口販賣、背信掏空及炒作股票等犯罪，影響百姓安居樂業生活及產業發展。



影響國際洗錢防制組織對台灣的評比，其他國家金融機構將提高審查與台灣有關之投資、匯兌等金融活動門檻，嚴重影響台灣工商活動的效率及一般民眾之跨境提款。

犯罪份子以合法掩飾非法，創造不法立得之犯罪黑洞，造成合法產業蕭條之惡性循環。

FATF公佈洗錢/資恐高風險國家或地區名單

防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區:北韓、伊朗、緬甸
(20241025)

AMLDT調查局洗錢防制處
FIU,TAIWAN金融情報中心

經 Google 技術強化
進階搜尋
熱門：查察防選 經濟犯罪防制 毒品防制 洗錢及資恐防制 鑑識科技

f

國內法規 ▾ 國外資料 ▾ 態樣分享 年報及出版品 ▾ 申(通)報專區 ▾

嚴重缺失國家或地區 🏠 > 洗錢防制處 > 嚴重缺失國家或地區

📅 發布日期 106-06-26 09:10:48 更新日期 113-10-29 14:32:55

防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區

發布日期	國家或地區
20241025	(1) 防制洗錢打擊資恐工作有嚴重缺失，各國應依照第19項建議採取反制措施 - 北韓、伊朗 (2) 防制洗錢打擊資恐工作有缺失，各國應就相關之洗錢資恐風險執行適當的加強盡職調查措施 - 緬甸

FATF公佈ML/TF高風險國家或地區名單

其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區:阿爾及利亞(新增)、安格拉(新增)、保加利亞、布吉納法索、喀麥隆、象牙海岸(新增)、克羅埃西亞、剛果民主共和國、海地、肯亞、黎巴嫩(新增)、馬利、摩納哥、莫三比克、奈及利亞、菲律賓、塞內加爾、南非、南蘇丹、敘利亞、委內瑞拉、越南、葉門(20241025)

AMLD調查局洗錢防制處
FIU,TAIWAN金融情報中心

經 Google 技術強化
進階搜尋
熱門：查察防選 經濟犯罪防制 毒品防制 洗錢及資恐防制 鑑識科技

國內法規

國外資料

態樣分享

年報及出版品

申(通)報專區

未遵循國家或地區

洗錢防制處 未遵循國家或地區

發布日期 106-06-26 09:11:29 更新日期 113-10-29 14:34:15

其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區

發布日期	國家或地區
20241025	阿爾及利亞(新增)、安哥拉(新增)、保加利亞、布吉納法索、喀麥隆、象牙海岸(新增)、克羅埃西亞、剛果民主共和國、海地、肯亞、黎巴嫩(新增)、馬利、摩納哥、莫三比克、納米比亞、奈及利亞、菲律賓、南非、南蘇丹、敘利亞、坦尚尼亞、委內瑞拉、越南及葉門

我國通過 APG評鑑的 4大效益

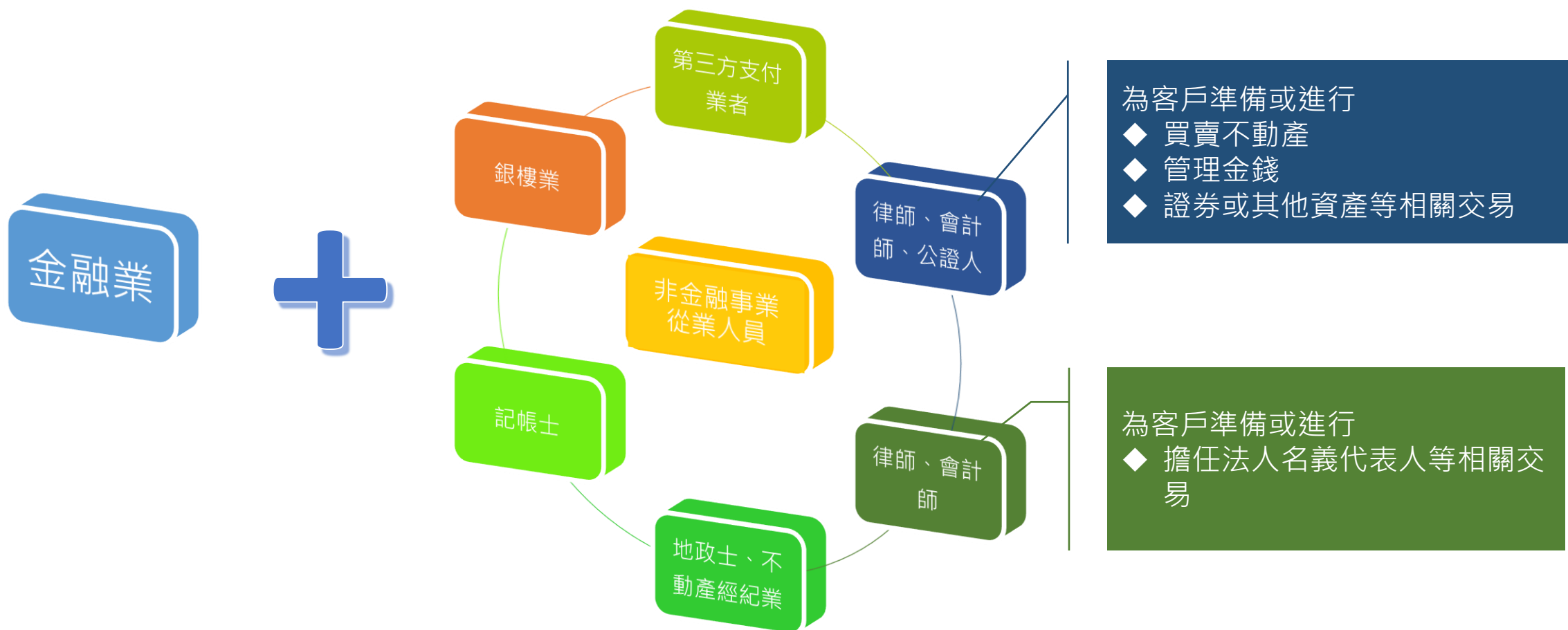
1. 促進經貿發展
2. 健全與穩定金融秩序
3. 有效打擊犯罪
4. 有助台灣實質國際參與



3

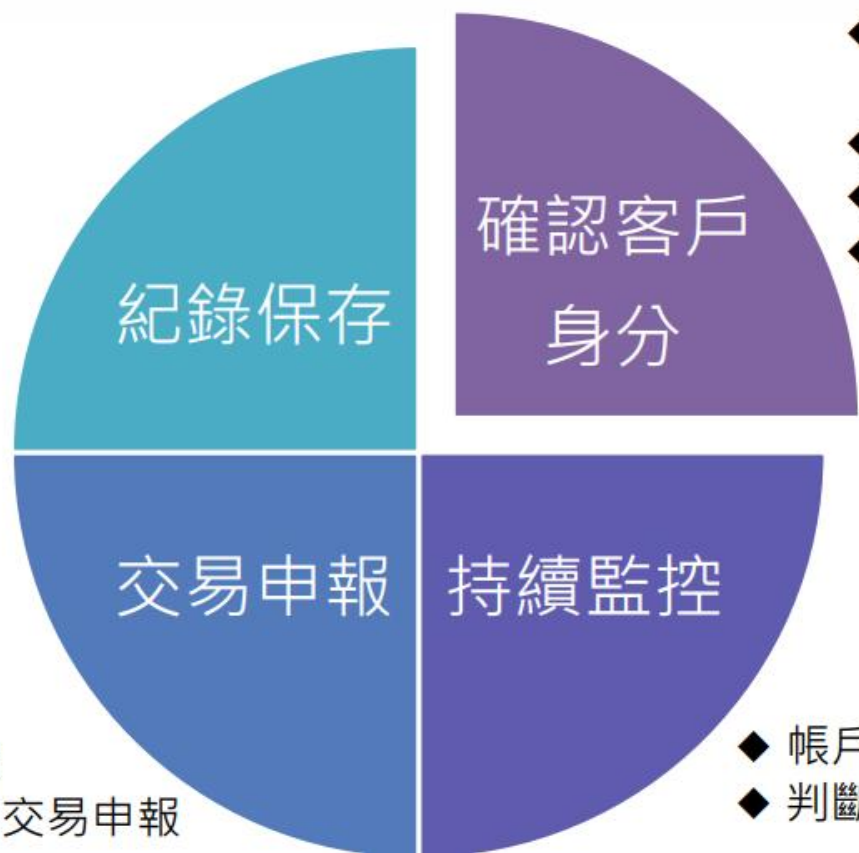
防制洗錢層層把關

金融業及非金融事業從業人員 = 洗錢防制全員到齊



4

金融機構扮演洗錢防制守門員的角色



- ◆ 辨識客戶：含制裁名單檢核、重要政治性職務人士(PEPs)檢核
- ◆ 驗證客戶身分
- ◆ 針對高風險客戶採取額外強化措施
- ◆ 客戶身分持續審查

- ◆ 疑似洗錢或資恐交易申報
- ◆ 對達一定金額以上之通貨交易申報

- ◆ 帳戶及交易之持續監控
- ◆ 判斷疑似洗錢或資恐之警示交易之合理性

5 打詐新四法

■113年7月12日、16日三讀通過

■修法目的

- 落實打詐綱領，嚴懲詐欺犯罪，
- 認有賦予執法機關使用科技偵查手段法律基礎之必要
- 完備相關法制面，精準打擊詐欺犯罪

詐欺犯罪危害防制條例

通訊保障及監察法

打詐四法

刑事訴訟法特殊強制處
分專章(科技偵查法制化)

洗錢防制法

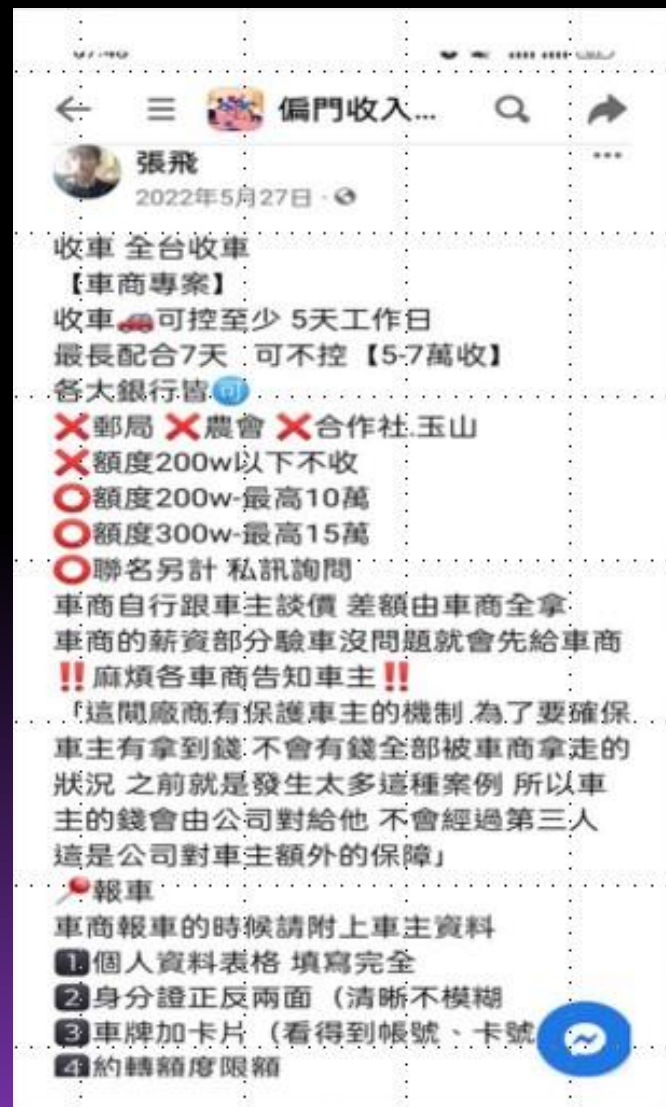
6

洗錢防制法增訂「無故收受帳戶罪」及「無故交付帳戶罪」

■112年6月14日洗錢防制法修正

■修法目的

- 阻斷詐騙集團洗錢管道
- 終結網路收簿犯罪亂象
- 填補收簿集團處罰漏洞
- 解決賣帳戶犯罪法律適用困境



2大修法重點

收簿集團

收集帳戶罪

(5年以下有期徒刑)

- ①冒充公務員收集。
- ②3人以上共犯之。
- ③於網路對公眾收集。
- ④利用深偽技術收集。
- ⑤有對價收集。
- ⑥以詐術、監控等不正方法收集。

人頭帳戶提供者

先裁處告誡

提供帳戶罪

(3年以下)

- ①有償提供
- ②提供達3個以上
- ③裁處後5年內再犯

漸進式推動全民妥善保管個人帳戶 法治觀念

正當理由

- 一般商業習慣
 - 一般金融交易
 - 親友間信賴關係
- (不在處罰之列)

寬

無正當理由

- 先行政告誡，後刑罰
- 賣帳戶、提供3個以上
(直接刑罰)

嚴

7

詐欺手法案例分析

詐騙集團怎麼取得**金融卡(存摺)**?

- 詐騙手法
- ① 假交友
 - ② 出租帳戶
 - ③ 假求職
 - ④ 假貸款
 - ⑤ 解除分期
 - ⑥ 假冒公務員
- 小心被騙

真實案例大公開

人頭帳戶真實案例

假交友

我接到在國外工作的朋友來電，稱要回國買房，要匯5萬美金給我請我先幫他看房，但是他說因為從國外匯錢回來需要經過**外匯局**，所以叫我加一名叫OOO的LINE，稱他是外匯局人員，OOO要我把提款卡及密碼寄給他才能協助我匯款，當我的帳戶被警示才驚覺遭詐騙。

關鍵字：國外朋友、外匯局、提款卡、LINE

出租帳戶

我在臉書社團上看到一則貼文，貼文寫遊戲金流**出租帳戶**，剛好我有金錢需求，於是我就私訊對方，後續跟對方加LINE，我提供我的金融卡共3張給對方，並且提供金融卡密碼，後續我要領錢時才發現帳戶被警示。

關鍵字：出租帳戶、金融卡、LINE

人頭帳戶真實案例

假求職

我因為求職需求，於臉書上看到**家庭代工**的工作廣告，後續加了對方LINE帳號後，對方稱要將材料費匯進我的銀行帳號，要求我將金融卡寄出確認是否為本人銀行帳號，因此我使用超商店到店寄出金融卡並於LINE告知金融卡密碼，後續對方皆無寄出家庭代工材料，我的帳戶被警示才驚覺遭詐騙。

關鍵字：求職、家庭代工、金融卡、LINE、店到店

假貸款

我在臉書上看到資金需求的廣告後留下自己的LINE ID，歹徒以OO理財公司之名義加我LINE，稱可以協助**幫忙貸款**，但需先提供個人銀行之網銀帳號及密碼以**提高過件率**，我便提供名下銀行之網路銀行帳號密碼，之後遭警示才發覺遭詐騙。

關鍵字：貸款、過件率、網路銀行、LINE



人頭帳戶真實案例

解除分期

我曾經於網路購物，卻接獲詐騙集團電話，以話術**訂單錯誤**的理由，要求寄送提款卡才能解除重複扣款，我依指示寄送提款卡，之後我的帳戶遭警示才發覺遭詐騙。

關鍵字：訂單錯誤、解除分期、提款卡

假冒公務員

我接獲假冒**戶政事務所**來電，稱有人拿我的證件申辦戶籍謄本，後來有假冒的**檢察官**及**警察**來電，說我涉及刑案，並佯稱要協助我暫緩執行及分案處理，要求我將金融卡及密碼放在路邊，之後我的帳戶遭警示才發覺遭詐騙。

關鍵字：戶政事務所、檢察官、警察、金融卡



不要將金融帳戶交給任何人



165全民防騙